



M
M
B
A

MILJOENENNOTA 2013 *in compacte vorm*

In deze uitgave o.a.:

- Meer profijt S&O-afrachtvermindering
- Afrachtvermindering onderwijs wijzigt
- Eenmalig fiscaal pardon bij onderdekking pensioen-BV
- Maatregelen buitenlandse management-vennootschappen
- Aftrek van hypotheekrente beperkt
- Doorverkoopregeling overdrachtsbelasting
- Verhuurderheffing concreet in 2013

De Miljoenennota 2013 is weinig verrassend. Het is vooral een uitwerking van het veel besproken Lente-akkoord. Het accent ligt op vereenvoudiging, fraude- en constructiebestrijding, welke voor een deel gepaard gaan met lastenverzwaring van de belastingbetaler.

Wat kunt u als ondernemer en belastingbetaler nu verwachten?

Deze uitgave bevat enkele hoogtepunten uit de Miljoenennota 2013 en het Belastingplan 2013. Neem bij vragen gerust contact op met uw adviseur.

VOOR DE WERKGEVER EN WERKNEMER

Woon-werkverkeer en mobiliteit

Op dit gebied worden grote wijzigingen voorgesteld, ook wel de "forensentaks" genoemd. Woon-werkverkeer wordt voortaan als privé aangemerkt in plaats van zakelijk. Deze principiële verandering heeft grote gevolgen, zie hierna. Voor zakelijke reizen blijft de mogelijkheid om onbelaste vergoedingen te geven (maximaal € 0,19 per kilometer) in 2013 gehandhaafd.

Ook is het begrip woon-werkverkeer anders ingevuld, zowel voor werknemers als voor ondernemers. Vanaf 2013 geldt dat sprake moet zijn van een vaste werkplaats die in het kader van een arbeidsovereenkomst is overeengekomen. Het begrip "vaste werkplaats" gaat dus een cruciale rol spelen. Mensen die ambulante zijn, zoals bijvoorbeeld een loodgieter of thuiszorgmedewerker, zullen in principe alleen zakelijke kilometers maken omdat zij geen vaste werkplaats hebben. Maar op deze regel



worden weer allerlei uitzonderingen voorgesteld waardoor in sommige gevallen toch weer sprake is van woon-werkverkeer. Een arbeidsplaats die langer dan één jaar bezocht wordt of een arbeidsplaats waar op regelmatige basis "in belangrijke mate" werkzaamheden worden verricht, kan zo toch leiden tot woon-werkverkeer in plaats van zakelijke reizen. In de praktijk zal deze regeling voor allerlei afbakenings-

problemen gaan zorgen waarbij de fiscale belangen zeer groot kunnen zijn. Tevens zijn er gevolgen voor de bijtelling voor privégebruik van een auto van de zaak. Omdat woon-werkverkeer als privé wordt aangemerkt, zal de bekende 500 kilometer grens in bijna alle gevallen worden overschreden en zal volledig bijgeteld moeten worden.

Vervolg artikel op pagina 2



Woon-werkverkeer en mobiliteit (vervolg)

Er is wel voorzien in overgangsrecht, waarbij 25 mei 2012 de relevante datum is. Zo geldt voor OV-abonnementen die vóór 25 mei 2012 zijn verstrekt, dat deze voor de resterende looptijd (inzake de periode vanaf 1 januari 2013) fiscaal onder de oude regels blijven vallen. Hetzelfde geldt voor de regeling inzake reisaf trek openbaar vervoer.

Ook voor de auto van de zaak wordt voorzien in overgangsrecht. Auto's die zijn aangeschaft vóór 25 mei 2012 of waarvan het leasecontract vóór 25 mei 2012 is aangegaan, vallen gedurende de periode 1 januari 2013 tot 1 januari 2017 onder een lagere bijtelling. Dit bedraagt dan 1/4^e deel van de eigenlijk geldende IB-bijtelling (25%, 20% of 14% van de cataloguswaarde). Aan dit overgangsrecht is dan wel verbonden dat de werknemer onder de 500 km-grens blijft op basis van de oude regels. Een sluitende kilometeradministratie is en blijft dus belangrijk!

Tot slot is nog van belang dat een nieuwe regering deze voorstellen wellicht drastisch gaat wijzigen of zelfs zal intrekken.

VOOR DE DGA

Maatregelen buitenlandse management-vennootschappen

De fiscus heeft geconstateerd dat in toenemende mate door in het buitenland gevestigde vennootschappen (in het bijzonder Belgische management Bvba's) directie en managementdiensten verrichten voor Nederlandse bedrijven. Voor zover sprake is van werkzaamheden als formeel bestuurder, zijn deze buitenlandse vennootschappen in Nederland belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting. Nu wordt voorgesteld ook de beloningen voor werkzaamheden die niet

formeel maar wel inhoudelijk als bestuur of management gelden, te betrekken in de Nederlandse vennootschapsbelasting.

Let op!

De uitbreiding van deze belastingheffing heeft in verdragssituaties alleen effect indien het belastingverdrag de heffingsbevoegdheid over deze beloningen ook daadwerkelijk toewijst aan Nederland. In het belastingverdrag met België is dit het geval.



VOOR DE ONDERNEMER

Meer profijt S&O-afdrachtvermindering

Om de kleinere en middelgrote bedrijven beter te laten profiteren van S&O-afdrachtvermindering (Speur & Ontwikkelingswerk), wordt de loongrens voor de eerste schijf verlengd van € 110.000 tot € 200.000. Daar staat wel tegenover dat het tarief van de 1^e schijf wordt verlaagd van 42% (2012) naar 38% en het starterspercentage verlaagd van 60% (2012) tot 50%. Het percentage van de 2^e schijf (14%) en het plafond van € 14 miljoen blijven ongewijzigd.

Let op!

Nieuw is ook dat de 10%-margeregeling voor zogeheten onderrealisatie verval t. Hoe gering ook, voortaan moet van iedere onderrealisatie mededeling worden gedaan aan AgentschapNL.

Verder wordt de grens voor het doen van een mededeling over de gerealiseerde uren opgetrokken van 90% naar 100%. Door deze laatste wijziging komt de WBSO in lijn met de RDA, waar een verplichte mededeling geldt.

VOOR DE ONDERNEMER

Afdrachtvermindering onderwijs wijzigt

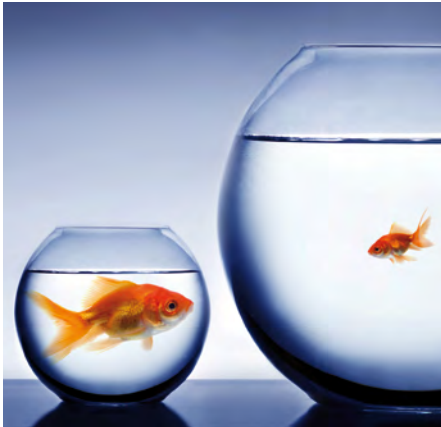
In de nieuwe plannen komt het toetsloon voor werknemers onder de 25 jaar voor het leerwerktraject BBL en werkend leren op hbo-niveau, te vervallen. Voorts verdwijnt de afdrachtvermindering startkwalificatie (2012: € 3.337). Om de regeling beter af te stemmen op de toekomst komt het kabinet ook met een aanvullende afdrachtvermindering bij BBL of werkend leren op hbo-niveau bij afronding met diploma.

De afdrachtvermindering onderwijs zal voortaan gekoppeld worden aan de inhoud en duur van onderwijsprogramma's. De details hiervan zijn complex. De meeste wijzigingen in de regeling voor de afdrachtvermindering onderwijs worden naar verwachting met ingang van het studiejaar 2013-2014 ingevoerd.

VOOR DE WERKGEVER EN WERKNEMER

Aftrek van hypotheekrente beperkt

De veelbesproken aftrek van hypotheekrente wordt nu echt beperkt. Alleen als er daadwerkelijk wordt afgelost op een hypotheeklening, zal de hypotheekrente aftrekbaar zijn. De nieuwe regeling geldt alleen voor nieuwe (hypotheek)leningen, dus vanaf 1 januari 2013. Voor bestaande hypotheeken blijft de oude regeling gelden gedurende de resterende looptijd van die hypotheekleningen. Voor nieuwe hypotheeken is de rente alleen aftrekbaar als er in (maximaal) 30 jaar tenminste op annuïtaire basis wordt afgelost.



VOOR DE DGA

Eenmalig fiscaal pardon bij onderdekking pensioen-BV

Voor veel directeur-grotaandeelhouders (DGA) was de pensioen-BV de manier waarop zij hun pensioen geregeld hebben.

Door slechte beleggingsresultaten is er bij veel pensioen-BV's eigenlijk te weinig geld om de pensioenen volledig te kunnen uitkeren. Tot nu toe stond de fiscus afwijzend tegenover het doorvoeren van een korting op de uitkeringen bij pensioen in eigen beheer. Voor menig pensioenfonds is die mogelijkheid wel aanwezig. Voorgesteld wordt om ook bij eigen beheer alsnog eenmalig te mogen korten op de uitkeringen. Daaraan zijn

DIVERSEN

Verhuurderheffing concreet in 2013

Deze reeds eerder in september 2010 aangekondigde heffing wordt nu geconcretiseerd. Iedereen die 11 of meer woningen verhuurt in de "gereguleerde" sector, wordt voor deze nieuwe heffing een belastingplichtige. De heffing wordt berekend over het aantal verhuurde woningen minus 10. Vervolgens wordt de gemiddelde WOZ-waarde genomen maal dat aantal woningen. Over die grondslag wordt dan het tarief toegepast. In 2013 is dat tarief nog bescheiden, te weten: 0,0014%. Maar in 2014 stijgt het tarief naar 0,231%.

Voorbeeld:

Eigenaar X bezit 17 huurwoningen met een totale WOZ-waarde van € 2.550.000. De gemiddelde WOZ-waarde per huurwoning is dan € 150.000. De grondslag is dan 7 woningen (17 minus 10), maal € 150.000 = € 1.050.000. De belasting in 2013 bedraagt dan "slechts" € 14,70 (= 0,0014% x € 1.000.000).

Maar bij een zelfde grondslag stijgt de belasting in 2014 al naar € 2.425,50.

Tip!

De heffing geldt niet voor huurwoningen die behoren tot de "vrije sector", zijnde woningen met een huur boven de huurtoeslaggrens. Verhuur in het kader van een hotel- of recreatiebedrijf voor een korte verblijfperiode zijn ook uitgesloten.

Let op!

Belastingplichtig is degene die op 1 januari van het kalenderjaar het genot op grond van eigendom, bezit of een beperkt recht heeft van meer dan 10 huurwoningen in de gereguleerde sector. De peildatum van 1 januari is bepalend voor wel of geen belastingplicht. Veranderingen gedurende het jaar spelen geen verder rol, alleen wellicht voor de heffing per eerstvolgende peildatum. De heffing dient overigens op aangifte te worden voldaan en wel binnen 3 maanden, dus voor 1 april!

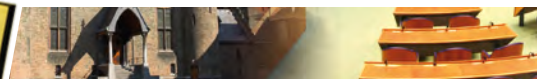
wel strenge voorwaarden gekoppeld.

Ondermeer dient overtuigend te worden aangetoond dat er sprake is van substantiële onderdekking (in de voorstellen een dekking lager dan 75%). De onderdekking wordt bepaald op basis van de fiscale voorziening. Er moet sprake zijn van reële beleggings- en/of ondernemingsverliezen. De korting mag alleen maar toegepast worden op het moment dat het pensioen moet ingaan. Voor reeds lopende pensioenuitkeringen wordt voor de DGA een overgangsregeling geïntroduceerd. Deze loopt tot en met 2015 en biedt eenzelfde eenmalige kortingsoptie.

Let op!

Het prijsgeven van in eigen beheer opgebouwde pensioenrechten door de DGA wordt gezien als een 'verkapt afkoop'. Met als gevolg een totale belastingheffing die kan oplopen tot 72%. Kortten gaat dus niet zomaar, maar als niet wordt gekort kan het aanwezige pensioenkapitaal sneller op zijn. Bij verlaging van de uitkering moet de DGA momenteel loonbelasting afdragen, plus 20% revisierente.

Dit is overigens niet het geval bij een faillissement van de BV, schuldsanering of betalingsonmacht.



DIVERSEN

Doorverkoopregeling overdrachtsbelasting

Om de vastgoedmarkt verder te steunen, wordt de regeling in de overdrachtsbelasting voor het doorverkoopverruimd. Voor onroerende zaken, zoals woningen en bedrijfspanden, wordt de termijn tijdelijk verlengd naar 36 maanden. De termijn was voorheen 6 maanden. Overigens kan al sinds 1 september jl. beroep worden gedaan op deze regeling! Zodoende is men, bij de koop van een pand en bij doorverkoop binnen 3 jaar, slechts over de meerwaarde overdrachtsbelasting is verschuldigd. Een termijn van 3 jaar moet voldoende zijn om bijvoorbeeld een pand aan te kopen, vervolgens eventueel op te knappen en dan weer door te verkopen. Ook de situatie waarin iemand kort na aanschaf van een pand toch gedwongen wordt om het weer te verkopen, kan hierdoor voor de overdrachtsbelasting gunstig worden afgewikkeld. De maatregel loopt tot 1 januari 2015.

Voorbeeld:

X koopt op 20 maart 2013 een ander huis voor € 350.000 k.k. De overdrachtsbelasting bedraagt dan 2% van € 350.000 = € 7.000. Omdat de oude woning nog niet verkocht is en de bank



eist dat hij één van de twee huizen moet verkopen, verkoopt X het nieuwe huis op 31 december 2015 voor € 380.000. Op grond van de doorverkoopregeling is bij de doorverkoop niet € 7.600 aan overdrachtsbelasting verschuldigd, maar slechts € 600 (€ 7.600 minus € 7.000 bij de eerste transactie).

Tip!

Voor in 2011 gekochte woningen was de termijn van 6 maanden tijdelijk verlengd naar 12 maanden. Deze gold overigens niet voor bedrijfspanden. De nu voorgestelde verruiming naar 36 maanden geldt voor alle onroerende zaken aangekocht in de periode van 1 september 2012 tot 1 januari 2015.

VOOR DE ONDERNEMER

Versoepeling beleid uitstel van betaling

Voor ondernemers die zich aan de wet houden, wil het kabinet het uitstel voor het verlenen van uitstel van betaling vereenvoudigen en versoepelen. Het huidige beleid is uitgewerkt in de Leidraad Invordering. Met een structurele en verruimd uitstelbeleid wil het kabinet de ondernemer in deze tijden van crisis tegemoet komen.

Er worden een tweetal maatregelen voorgesteld. Allereerst de mogelijkheid tot kort uitstel op verzoek voor maximaal 4 maanden. Daarnaast krijgt de ondernemer de mogelijkheid van een betalingsregeling voor een langere periode zonder te hoeven aantonen dat het aan de economische crisis is te wijten!

Let op!

Voor het korte uitstel mogen de openstaande aanslagen maximaal € 12.000 bedragen, geen dwangbevelen zijn betekend, niet sprake is van aangifteverzuim en oude oninbare belastingen.

Niets uit deze uitgave mag worden overgenomen en/of vermenigvuldigd zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever. Deze nieuwsvoorziening is met grote zorg samengesteld. Voor eventuele onvolkomenheden kunnen wij geen aansprakelijkheid aanvaarden. Druk- en zelffouten voorbehouden.

Neem voor meer informatie gerust contact met ons op!



M
M

B
A

Kerkenbos 10-20 c/d
6546 BA Nijmegen

T (024) 350 26 31
F (024) 388 81 88

Postbus 38291
6503 AG Nijmegen

advies@mmba.nl